



## Zweck

## Produkt

Datum der Erstellung des BIB: 12/05/2025

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

**Typ**

SICAV

## Laufzeit

## Ziele

## Anlageziel

## Anlagepolitik

Der Teilfonds legt nicht mehr als 10% seines Nettovermögens in Micro-Caps an. Micro Caps sind definiert als Unternehmen, deren Marktkapitalisierung zum Zeitpunkt der Anlage weniger als 300 Mio. EUR beträgt.

**Aktienklassenrichtlinie:**

Diese Aktienklasse des Teilfonds reinvestiert die Erträge laufend.

## Abwicklung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können Aktien dieses Teilfonds an jedem Geschäftstag zurückgeben oder umtauschen.

**Vorgesehener Kleinanleger**

Der Teilfonds ist für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont geeignet, die einen Kapitalzuwachs anstreben. Der JSS Sustainable Equity – European Smaller Companies ist als ergänzende Anlage in europäischen Aktien für Anleger mit moderater bis hoher Risikotoleranz gedacht.

**Verwahrstelle**

CACEIS Bank, Luxembourg Branch

## Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den nachstehenden Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

### Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil

sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird. Sie auszus zahlen.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, wie z. B. operationellen Risiken, Gegenpartierisiken, politischen und rechtlichen Risiken. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor der künftigen Entwicklung des Marktes, sodass Sie einen Teil oder Ihren gesamten Anlagebetrag verlieren können.



# J. Safra Sarasin

## Performance-Szenarien

Die angegebenen Werte beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder die Vertriebsstelle zahlen. Zudem ist in diesen Angaben Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die ebenfalls beeinflussen kann, wie viel Sie zurückbekommen.

Ihre Rendite aus diesem Produkt hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Diese ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung einer geeigneten Benchmark in den letzten 13 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft stark abweichend entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer:   |                                                                                                         | 8 Jahren                        |                                   |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel:          |                                                                                                         | 10 000 EUR                      |                                   |
|                          |                                                                                                         | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen |
| Szenarien                |                                                                                                         |                                 |                                   |
| Minimum                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren. |                                 |                                   |
| Stressszenario           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                            | 4 680 EUR                       | 2 760 EUR                         |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | -53.20%                         | -14.86%                           |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                            | 6 920 EUR                       | 8 070 EUR                         |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | -30.80%                         | -2.64%                            |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                            | 9 900 EUR                       | 12 820 EUR                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | -1.00%                          | 3.15%                             |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                            | 14 930 EUR                      | 17 700 EUR                        |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                          | 49.30%                          | 7.40%                             |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition mit einer geeigneten Benchmark zwischen September 2021 und März 2025 ein.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen März 2016 und März 2024 ein.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen Juni 2013 und Juni 2021 ein.

## Was geschieht, wenn J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger dieses Produkts erleidet keinen finanziellen Verlust durch den Ausfall von J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., da der Fonds als separater und getrennter Pool von Vermögenswerten betrachtet wird.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. Wenn das der Fall ist, wird diese Person Ihnen Informationen über diese Kosten zur Verfügung stellen und Ihnen die Auswirkungen auf Ihre Investition erläutern.

### Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kostenarten von Ihrer Investition abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen auf Basis eines beispielhaften Investitionsbetrags und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

Wir haben angenommen:

– Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltezeiten haben wir eine Entwicklung des Produkts wie im moderaten Szenario angenommen

– EUR 10 000

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 543 EUR                         | 3 098 EUR                         |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5.4%                            | 2.8% pro Jahr                     |

(\*) Veranschaulichung, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Diese zeigt zum Beispiel, dass bei einem Ausstieg nach der empfohlenen Haltedauer die durchschnittliche Rendite pro Jahr 6.0 % vor Kosten und 3.2 % nach Kosten betragen wird.

Einen Teil der Kosten teilen wir eventuell mit der Person, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Über den Betrag wird man Sie informieren.



## J. Safra Sarasin

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | Bis zu 3.00% des Betrags, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen.                                                                                                                                                                                         | Bis zu 300 EUR                  |
| Ausstiegskosten                                                   | Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                             | 0 EUR                           |
| Laufende Kosten pro Jahr                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2.02% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                             | 202 EUR                         |
| Transaktionskosten                                                | 0.41% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 41 EUR                          |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |
| Erfolgsgebühren (und Carried Interest)                            | Es fallen keine Erfolgsgebühren für dieses Produkt an.                                                                                                                                                                                                            | 0 EUR                           |

### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

#### Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre

Sie können Aktien dieses Fonds entsprechend der Definition im Verkaufsprospekt an jedem Handelstag verkaufen. Wenn Sie einen Teil oder Ihre gesamte Anlage vor Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, ist die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Ziele erreicht, geringer. Ihnen entstehen hierdurch jedoch keine zusätzlichen Kosten.

### Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person oder Bank gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder dieses Dokument können unter der folgenden Adresse an die Vertriebsstelle gerichtet werden: J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 17-21, Boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg. Anleger können Beschwerden auch per E-Mail an [jssfml\\_complaints@jsafrasarasin.com](mailto:jssfml_complaints@jsafrasarasin.com) richten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument enthält möglicherweise nicht alle Informationen, die Sie benötigen, um zu entscheiden, ob Sie in den Teilfonds investieren möchten oder nicht. Sie sollten auch den Verkaufsprospekt und die aktuellen Produktinformationen lesen, die Sie unter <https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/index> finden.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren sowie frühere Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter:

- [https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_LU1859216464\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID_PP/KID_annex_PP_LU1859216464_en.pdf)
- [https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_LU1859216464\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/Sarasin/KID_PS/KID_annex_PS_LU1859216464_en.pdf)